

**ANALISIS KEPATUHAN PRINSIP SYARIAH ATAS
PENGUNAAN E-MONEY PADA GERBANG TOL CIPERNA
KABUPATEN CIREBON PERSPEKTIF FATWA DSN-MUI NO.
116/DSN-MUI/IX/2017 TENTANG UANG ELEKTRONIK
SYARIAH**

SKRIPSI

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat Untuk
Memperoleh Gelar Sarjana Hukum (S.H)
Pada Program Studi Hukum Ekonomi Syariah (Muamalah)



Disusun Oleh:

MUHAMMAD AMMAR

NIM: 2283120044

**FAKULTAS SYARIAH
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)
SIBER SYEKH NURJATI CIREBON**

2026 M / 1447 H

ABSTRAK

Muhammad Ammar. NIM: 2283120044. Analisis Kepatuhan Prinsip Syariah terhadap Penggunaan E-Money di Gerbang Tol Ciperna Kabupaten Cirebon Berdasarkan Fatwa DSN-MUI No. 116/DSN-MUI/IX/2017 tentang Uang Elektronik Syariah.

Perkembangan teknologi digital dalam sistem pembayaran telah mendorong penggunaan uang elektronik (*e-money*) pada berbagai sektor layanan publik, termasuk transaksi pembayaran jalan tol di Gerbang Tol Ciperna Kabupaten Cirebon yang dikelola oleh PT Jasa Marga Cabang Palikanci. Penggunaan *e-money* dinilai mampu memberikan kemudahan, efisiensi, dan kecepatan transaksi. Namun, dalam perspektif hukum ekonomi syariah, penggunaan *e-money* perlu dikaji lebih lanjut terkait kesesuaiannya dengan prinsip-prinsip syariah, khususnya mengenai akad yang digunakan, mekanisme transaksi, pengelolaan dana, serta hubungan hukum antara pengguna, penerbit uang elektronik, dan penyedia jasa jalan tol. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui implementasi sistem *e-money* di Gerbang Tol Ciperna, menganalisis kesesuaiannya dengan Fatwa DSN-MUI No. 116/DSN-MUI/IX/2017 tentang Uang Elektronik Syariah, serta mengkaji kesesuaian hubungan hukum antara pengguna dan pengelola jalan tol berdasarkan Fatwa DSN-MUI No. 112/DSN-MUI/IX/2017 tentang Akad Ijarah.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif dengan jenis penelitian lapangan (*field research*). Teknik pengumpulan data dilakukan melalui observasi, wawancara, dan dokumentasi terhadap pihak pengelola Gerbang Tol Ciperna serta pengguna layanan *e-money*. Sumber data terdiri atas data primer dan data sekunder yang diperoleh dari fatwa DSN-MUI, literatur ilmiah, jurnal, serta dokumen pendukung lainnya. Analisis data menggunakan model interaktif Miles dan Huberman yang meliputi reduksi data, penyajian data, dan penarikan kesimpulan. Keabsahan data diperkuat melalui teknik triangulasi sumber dan metode.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa implementasi penggunaan *e-money* di Gerbang Tol Ciperna telah berjalan secara sistematis, efektif, dan terintegrasi melalui mekanisme transaksi elektronik yang mampu meningkatkan efisiensi pelayanan dan mempercepat arus kendaraan. Dari perspektif Fatwa DSN-MUI No. 116/DSN-MUI/IX/2017, penggunaan *e-money* yang diterbitkan oleh bank syariah telah memenuhi prinsip-prinsip syariah melalui penerapan akad wadi'ah dan qardh, serta terbebas dari unsur riba, gharar, dan maysir. Sementara itu, berdasarkan Fatwa DSN-MUI No. 112/DSN-MUI/IX/2017, hubungan hukum antara pengguna jalan tol dan PT Jasa Marga Cabang Palikanci telah memenuhi ketentuan akad ijarah, di mana fasilitas jalan tol merupakan manfaat (*manfa'ah*) yang diberikan kepada pengguna dan tarif tol yang dibayarkan melalui *e-money* berkedudukan sebagai ujuh (imbalan) yang jelas, transparan, dan sesuai dengan prinsip keadilan dalam syariah. Dengan demikian, penggunaan *e-money* pada Gerbang Tol Ciperna pada dasarnya telah sesuai dengan prinsip-prinsip syariah sebagaimana diatur dalam kedua fatwa tersebut.

Kata kunci: *e-money*; kepatuhan syariah; Fatwa DSN-MUI; Gerbang Tol Ciperna.

ABSTRACT

Muhammad Ammar. Student ID Number: 2283120044. Analysis of Sharia Principle Compliance with E-Money at the Ciperna Toll Gate in Cirebon Regency Based on DSN-MUI Fatwa No. 116/DSN-MUI/IX/2017 concerning Sharia Electronic Money.

The development of digital technology in payment systems has encouraged the use of electronic money (e-money) in various public service sectors, including toll road payment transactions at the Ciperna Toll Gate, Cirebon Regency, managed by PT Jasa Marga Palikanci Branch. The use of e-money is considered capable of providing convenience, efficiency, and transaction speed. However, from the perspective of Islamic economic law, the use of e-money requires further examination regarding its compliance with Sharia principles, particularly concerning the contracts employed, transaction mechanisms, fund management, and the legal relationship between users, electronic money issuers, and toll road service providers. This study aims to examine the implementation of the e-money system at the Ciperna Toll Gate, analyze its compliance with DSN-MUI Fatwa No. 116/DSN-MUI/IX/2017 on Sharia Electronic Money, and assess the conformity of the legal relationship between users and toll road operators based on DSN-MUI Fatwa No. 112/DSN-MUI/IX/2017 on Ijarah Contracts.

This study employed a qualitative approach with field research. Data collection techniques included interviews, observations, and documentation with Ciperna Toll Gate management and e-money service users. Data sources consisted of primary and secondary data obtained from DSN-MUI fatwas, books, journals, and other supporting documents. Data analysis employed the Miles and Huberman interactive model through data reduction, data presentation, and conclusion drawing. Data validity was strengthened by triangulation of sources and methods.

The results indicate that the implementation of e-money at the Ciperna Toll Gate has been carried out systematically, effectively, and in an integrated manner through an electronic transaction mechanism that enhances service efficiency and accelerates vehicle flow. From the perspective of DSN-MUI Fatwa No. 116/DSN-MUI/IX/2017, the use of e-money issued by Islamic banks complies with Sharia principles through the application of wadiah (safekeeping) and qardh (loan) contracts and is free from elements of riba (usury), gharar (uncertainty), and maysir (gambling/speculation). Furthermore, based on DSN-MUI Fatwa No. 112/DSN-MUI/IX/2017, the legal relationship between toll road users and PT Jasa Marga Palikanci Branch fulfills the requirements of an ijarah contract, in which the toll road facilities constitute the benefit (manfa'ah) provided to users, while the toll fees paid through e-money serve as ujah (compensation) that is clear, transparent, and consistent with the principle of justice in Islamic law. Therefore, the use of e-money at the Ciperna Toll Gate is generally in accordance with Sharia principles as stipulated in both fatwas.

Keywords: e-money; Sharia compliance; DSN-MUI Fatwa; Ciperna Toll Gate.

المخلص

محمد عمار. الرقم الجامعي: ٢٢٨٣١٢٠٠٤٤. تحليل مدى الالتزام بمبادئ الشريعة الإسلامية في استخدام - النقود الإلكترونية عند بوابة رسوم سيبيرنا بمحافظة شيربون بناءً على فتوى هيئة الشريعة الوطنية. مجلس العلماء الإندونيسي رقم ١١٦ / هـ ش و - م ع ١ / ٩ / ٢٠١٧ بشأن النقود الإلكترونية الشرعية

أدى التطور المتسارع في التكنولوجيا الرقمية وأنظمة الدفع الحديثة إلى انتشار استخدام النقود الإلكترونية في مختلف مجالات الخدمات العامة، ومن بينها معاملات سداد رسوم الطرق السريعة في بوابة تشيبرنا بمحافظة تشيبريون، التي تديرها شركة جاسا مارغا فرع باليكانتشي. ويُعد استخدام النقود الإلكترونية وسيلة حديثة تسهم في تحقيق السهولة والكفاءة والسرعة في إنجاز المعاملات المالية. غير أن هذا الاستخدام يثير جملة من التساؤلات الفقهية المتعلقة بمدى توافقه مع أحكام الشريعة الإسلامية، ولا سيما فيما يتعلق بالعقود الشرعية المطبقة، وآليات تنفيذ المعاملات، وإدارة الأموال المودعة، والعلاقات القانونية القائمة بين المستخدمين ومصدري النقود الإلكترونية ومقدمي خدمات الطرق السريعة. ومن ثم يهدف هذا البحث إلى دراسة تطبيق نظام النقود الإلكترونية في بوابة تشيبرنا للطرق السريعة، وتحليل مدى توافقه مع أحكام فتوى مجلس الشريعة الوطني رقم ١١٦ / د.ش.و-م.ع. / ٩ / ٢٠١٧ بشأن النقود الإلكترونية الشرعية، إضافة إلى دراسة مدى انسجام العلاقة القانونية بين مستخدم الطريق السريع والجهة المشغلة مع أحكام فتوى مجلس الشريعة الوطني رقم ١١٢ / د.ش.و-م.ع. / ٩ / ٢٠١٧ بشأن عقد الإجارة

اعتمدت الدراسة المنهج النوعي من خلال البحث الميداني، حيث جُمعت البيانات بواسطة الملاحظة المباشرة والمقابلات والتوثيق مع إدارة بوابة تشيبرنا للطرق السريعة ومستخدمي خدمات النقود الإلكترونية، كما استندت الدراسة إلى بيانات أولية وثانوية مستمدة من فتاوى مجلس الشريعة الوطني، والكتب العلمية والدوريات الأكاديمية، والوثائق ذات الصلة. وتم تحليل البيانات وفق النموذج التفاعلي لملايز وهوبرمان الذي يشمل مراحل اختزال البيانات، وعرضها، واستخلاص النتائج، مع تعزيز موثوقية البيانات من خلال أسلوب التثليث في المصادر ووسائل جمع البيانات

وأظهرت نتائج الدراسة أن تطبيق نظام النقود الإلكترونية في بوابة تشيبرنا للطرق السريعة يتم بصورة منظمة وفعالة ومتكاملة من خلال آلية إلكترونية تسهم في تحسين جودة الخدمات وتسريع حركة المركبات وتقليل الازدحام المروري. كما تبين أن استخدام النقود الإلكترونية الصادرة عن المصارف الإسلامية يتوافق مع أحكام فتوى مجلس الشريعة الوطني رقم ١١٦ / د.ش.و-م.ع. / ٩ / ٢٠١٧، وذلك لاعتماده على عقدي الوديعة والقرض، وخلوه من عناصر الربا والغرر والميسر. كذلك أظهرت النتائج أن العلاقة القانونية بين مستخدم الطريق السريع وشركة جاسا مارغا فرع باليكانتشي تتوافق مع أحكام عقد الإجارة الواردة في فتوى مجلس الشريعة الوطني رقم ١١٢ / د.ش.و-م.ع. / ٩ / ٢٠١٧، حيث تمثل خدمات الطريق السريع المنفعة محل العقد، بينما تمثل الرسوم المدفوعة بواسطة النقود الإلكترونية الأجرة المستحقة، وهي أجرة معلومة وواضحة وشفافة ومتوافقة مع مبادئ العدالة في الشريعة الإسلامية. وبناءً على ذلك، خلصت الدراسة إلى أن استخدام النقود الإلكترونية في بوابة تشيبرنا للطرق السريعة يتوافق بصورة عامة مع المبادئ والأحكام الشرعية المنصوص عليها في الفتويين المذكورتين

الكلمات المفتاحية: النقود الإلكترونية؛ الامتثال لأحكام الشريعة الإسلامية؛ النقود الإلكترونية الشرعية؛ عقد الإجارة؛ فتوى مجلس الشريعة الوطني؛ بوابة تشيبرنا للطرق السريعة

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan bahwa skripsi mahasiswa:

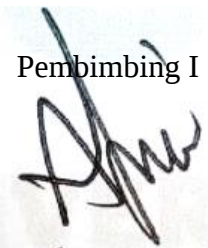
Nama : Muhammad Ammar
NIM : 2283120044
Judul Skripsi : Analisis Kepatuhan Prinsip Syariah Atas Penggunaan E-Money Pada Gerbang Tol Ciperna Kabupaten Cirebon Perspektif Fatwa DSN-MUI NO. 116/DSN-MUI/IX/2017 Tentang Uang Elektronik Syariah.

Skripsi tersebut telah dibimbing dan diperiksa dengan saksama, serta layak untuk diajukan dalam Ujian Munaqasyah (Sidang Skripsi) sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum (S.H.) pada Program Studi Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.

Cirebon, 25 Mei 2026

Dosen Pembimbing

Pembimbing I


H. Zaimul Alim, Lc. MA
NIP: 198808252023211021

Pembimbing II


Dr. Afif Muamar, M.H.I.
NIP: 198512192015031007

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

NOTA DINAS

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Syariah

UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon
di Cirebon.

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan bahwa setelah dilakukan proses bimbingan, pemberian arahan, serta koreksi terhadap penulisan skripsi mahasiswa atas nama:

Nama : Muhammad Ammar
NIM : 2283120044
Judul Skripsi : Analisis Kepatuhan Prinsip Syariah Atas Penggunaan E-Money Pada Gerbang Tol Ciperna Kabupaten Cirebon Perspektif Fatwa DSN-MUI NO. 116/DSN-MUI/IX/2017 Tentang Uang Elektronik Syariah.

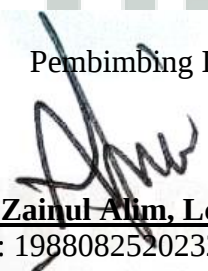
Dengan ini kami berpendapat bahwa skripsi yang bersangkutan telah memenuhi syarat untuk diajukan dalam ujian munaqasyah pada Program Studi Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon.

Demikian nota dinas ini kami sampaikan untuk dapat ditindaklanjuti sebagaimana mestinya.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

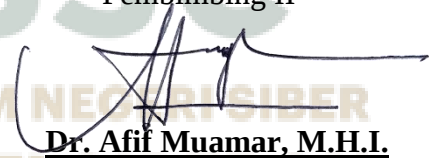
Cirebon, 25 Mei 2026

Pembimbing I


H. Zainul Alim, Lc. MA

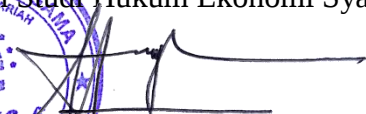
NIP: 198808252023211021

Pembimbing II


Dr. Afif Muamar, M.H.I.

NIP: 198512192015031007

Mengetahui,
Ketua Program Studi Hukum Ekonomi Syariah


Dr. Afif Muamar, M.H.I.
NIP: 198512192015031007



LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi berjudul: “Analisis Kepatuhan Prinsip Syariah Atas Penggunaan E-Money Pada Gerbang Tol Ciperna Kabupaten Cirebon Perspektif Fatwa DSN-MUI NO. 116/DSN-MUI/IX/2017 Tentang Uang Elektronik Syariah”, oleh Muhammad Ammar, NIM: 2283120044, telah dipresentasikan dan dipertahankan dalam sidang munaqasyah pada Program Studi Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah, Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon, pada tanggal 25 Mei 2026.

Berdasarkan hasil penilaian tim penguji, skripsi ini dinyatakan diterima dan disahkan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum (S.H.) pada Fakultas Syariah UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.

Sidang Munaqasyah:

Ketua Sidang:



Dr. Afif Muamar, M.H.I.
NIP: 198512192015031007

Sekretaris Sidang:

Dr. Ubaidillah, S.Ag., M.H.I.
NIP: 197312272007011018

Penguji I:

Ahmad Khoirudin, M.H.
NIP: 198711292019031005

Penguji II:

Dr. Caswito M.H.I.
NIP: 19860124203211009

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Bismillāhirrahmānirrahīm

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Muhammad Ammar
NIM : 2283120044
Tempat, Tanggal Lahir : Jakarta, 18 Februari 2004
Alamat : Jalan KSU, No. 130, Kota Depok, Jawa Barat.

Dengan ini saya menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa skripsi yang saya susun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum (S.H.) pada Program Studi Hukum Ekonomi Syariah, Fakultas Syariah, Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon, merupakan hasil karya saya sendiri. Segala kutipan dan sumber yang berasal dari karya orang lain telah saya cantumkan secara jelas dan sesuai dengan kaidah penulisan ilmiah yang berlaku.

Apabila di kemudian hari terbukti bahwa skripsi ini mengandung unsur plagiarisme, baik sebagian maupun seluruhnya, saya bersedia menerima sanksi akademik, termasuk pencabutan gelar akademik yang telah saya peroleh, sesuai dengan ketentuan dan peraturan yang berlaku di Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya dan tanpa paksaan dari pihak mana pun.

Cirebon, 25 Mei 2026

Yang menyatakan,

A handwritten signature in black ink is written over a yellow rectangular stamp. The stamp features the text 'SEPULUH RIBU RUPIAH' and '10000' in large numbers, along with a small emblem and the words 'METERAI PEMBEL'.

Muhammad Ammar

NIM: 2283120044

MOTTO

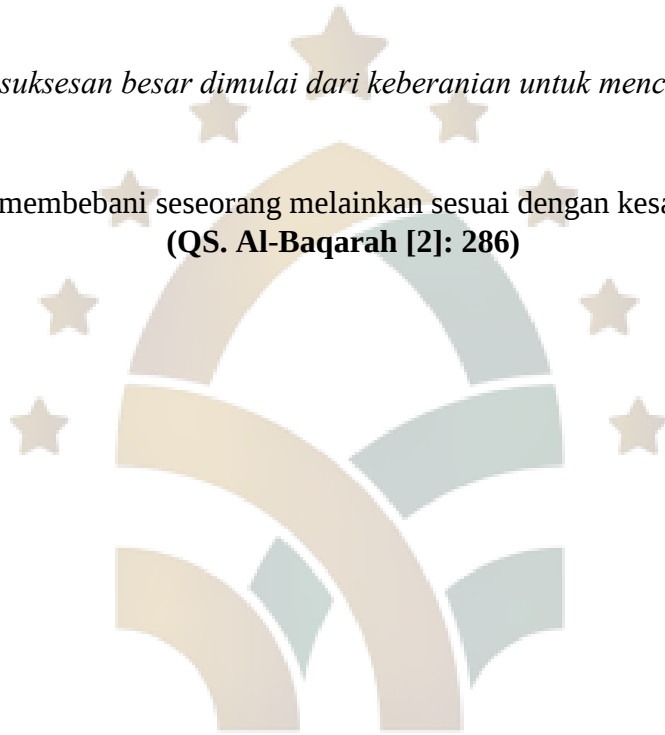
“Barangsiapa yang menempuh jalan untuk mencari ilmu, maka Allah akan mudahkan baginya jalan menuju surga.”

(HR. Muslim)

“Kesuksesan besar dimulai dari keberanian untuk mencoba.”

"Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya."

(QS. Al-Baqarah [2]: 286)



UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

KATA PERSEMBAHAN

Dengan segala ketulusan hati dan rasa syukur yang mendalam, karya sederhana ini kupersembahkan kepada:

1. **Ayah dan Ibu tercinta**, Dengan segunung rasa syukur yang melangit dan ketulusan yang bersumber dari relung hati terdalam, karya sederhana yang penuh dengan tetesan keringat dan air mata ini dengan bangga kupersembahkan utama dan pertama kepada kedua orang tuaku tercinta, pilar terhebat dalam hidupku, Ayahanda dan Ibunda. Kepada Ibuku sosok perempuan tangguh yang tidak hanya melahirkanku ke dunia, tetapi juga merangkap menjadi tulang punggung keluarga menjalankan dua peran hebat sekaligus demi tegaknya langkahku. Kepada Ayahku, sosok pelindung yang dalam diamnya selalu menyimpan cinta yang luar biasa, terima kasih atas setiap peluh, kerja keras, dan doa yang tak kasat mata demi masa depanku. Terima kasih atas setiap pengorbanan yang tak pernah hitung-hitungan, serta ridho dan doa yang tak pernah putus kalian lantunkan dalam setiap sujud sepertiga malam, semua itu adalah napas perjuangan yang menguatkan hingga mampu menyelesaikan skripsi ini. Keberhasilan ini adalah milik kalian. Skripsi ini adalah persembahan kecilku untuk memeluk lelah kalian dan membuat keluarga kita bangga.
2. Karya ini juga kupersembahkan dengan rasa hormat dan takzim yang mendalam kepada Bapak Zainul Alim, M.A. dan Bapak Dr. Afif Muamar, M.H.I., selaku Dosen Pembimbing I dan II, yang bukan hanya sekadar mengalirkan ilmu, melainkan menjadi lentera di tengah kegelapan dan jalan bimbingan yang penuh kesabaran. Arahan, ketelitian, dan perhatian yang Bapak berikan tidak hanya mendewasakan saya secara akademik, tetapi juga mengajarkan arti ketekunan, integritas, dan tanggung jawab hidup. Semoga setiap waktu, ilmu, dan dedikasi luhur yang telah Bapak iklaskan menjadi amal jariyah yang terus mengalir dan mendapat balasan terbaik di sisi Allah Swt.

3. Rasa terima kasih dan persembahan ini juga tertuju kepada sahabat-sahabat seperjuangan, teman-teman kelas HES A, yang telah hadir dan setia berjalan bersamaku melintasi badai perkuliahan ini. Terima kasih karena tidak hanya ada di saat tawa dan bahagia, tetapi juga setia mendekat di fase-fase sunyi saat arah terasa samar dan semangat hampir padam. Kebersamaan kita adalah sumber kekuatan nyata yang membuktikan bahwa perjalanan panjang yang melelahkan ini tidak pernah aku lalui sendirian. Semoga di masa depan, Tuhan memudahkan setiap langkah kita, dan kelak kita dipertemukan kembali dalam puncak kesuksesan serta kebaikan yang penuh berkah.
4. Di sudut lain dari perjalanan panjang ini, saya juga ingin menyelipkan rasa terima kasih yang unik namun sangat berarti kepada tim sepakbola kebanggaan saya FC Barcelona. Terima kasih telah setia menemani hari-hari berat dan masa-masa sulit selama penyusunan skripsi ini. Di kala penat menumpuk dan ruang gerak terasa sempit, menyaksikan keindahan permainanmu di lapangan hijau selalu berhasil menjadi pelipur lara, menghibur diri, dan mengembalikan senyuman yang sempat pudar. Menontonmu adalah sebuah keindahan tersendiri yang memberi warna dan semangat baru untuk terus melangkah.
5. Akhir kata, karya ini kupersembahkan untuk diriku sendiri, yang telah bertahan sejauh ini. Terima kasih karena tetap memilih berjalan meski kaki terasa pincang, tetap tegak berdiri saat keadaan memaksa untuk tumbang, dan menolak menyerah pada keraguan yang seringkali datang. Setiap air mata yang jatuh, malam-malam tanpa tidur, dan lelah yang tertahan adalah investasi berharga bagi dewasanya jiwa ini. Hari ini adalah pembuktian bahwa usahamu, kesabaranmu, dan keyakinanmu pada ketetapan Allah tidak pernah sia-sia. Jadikan ini awal, bukan akhir, untuk melangkah ke medan perjuangan berikutnya dengan jiwa yang jauh lebih tangguh.

Semoga karya ini menjadi persembahan kecil yang berarti, bukan hanya sebagai tugas akademik, tetapi juga sebagai bentuk ikhtiar ilmu yang bermanfaat dan bernilai ibadah di sisi Allah SWT.

DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Nama Lengkap : Muhammad Ammar
Tempat, Tanggal Lahir : Jakarta, 18 Februari 2004
Jenis Kelamin : Laki-Laki
Alamat : Jalan KSU, No. 130, Kota Depok, Jawa Barat
No. Telepon/HP : 085694197949
Email : Muhmdammar2@gmail.com

Riwayat Pendidikan

1. SD/Sederajat : SD Negeri Sukmajaya 5 Depok, 2010 - 2016
2. SMP/Sederajat : MTs Nur Al Zahrah Depok, 2016 - 2019
3. SMA/Sederajat : SMA Negeri 3 Depok, 2019 - 2022
4. S1 : UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon, 2022 - 2026

Pengalaman Organisasi

1. Anggota Rohis SMA Negeri 3 Depok Periode 2021 – 2022.
2. Pengurus UKM Bulu Tangkis UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon Periode 2025 – 2026.

KATA PENGANTAR

Bismillāhirrahmānirrahīm

Dengan penuh rasa syukur, penulis panjatkan puji ke hadirat Allah Swt. atas limpahan rahmat, taufik, dan hidayah-Nya yang tiada terhingga. Atas izin-Nya, skripsi ini dapat diselesaikan sebagai bagian dari pemenuhan tugas akademik untuk meraih gelar Sarjana Hukum (S.H.) pada Fakultas Syariah UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.

Shalawat dan salam semoga senantiasa tercurah kepada junjungan Nabi Muhammad Saw., sosok agung yang menjadi teladan dalam ilmu, akhlak, dan perjuangan hidup. Semoga kita semua termasuk umat yang senantiasa meneladani jejak beliau dengan ikhlas dan istiqamah.

Skripsi ini tidak mungkin terselesaikan tanpa bantuan, bimbingan, dan doa dari berbagai pihak yang telah hadir dalam proses ini, baik secara langsung maupun tidak langsung. Oleh karena itu, penulis menyampaikan terima kasih dan penghargaan setinggi-tingginya kepada:

1. Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag., selaku Rektor UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon, atas dukungan penuh terhadap pengembangan akademik mahasiswa.
2. Dr. H. Edy Setyawan, Lc., M.A., selaku Dekan Fakultas Syariah, atas motivasi dan arahannya selama studi.
3. Ketua Program Studi Hukum Ekonomi Syariah, Bapak Dr. Afif Muammar, MHI, dan Sekretaris Program Studi, Bapak Ubaidillah S.Ag, M.H.I, yang telah mendampingi proses akademik dengan penuh tanggung jawab.
4. Dosen Pembimbing I, Zainul Alim, MA dan Dosen Pembimbing II, Dr. Afif Muammar, MHI, yang dengan kesabaran, ketelitian, dan dedikasi telah membimbing penulis hingga skripsi ini mencapai bentuk akhir.
5. Seluruh Dosen Fakultas Syariah, atas ilmu yang ditanamkan dan keteladanan yang diberikan selama masa studi.
6. Tenaga kependidikan yang telah membantu dalam proses administrasi dan pelayanan akademik.

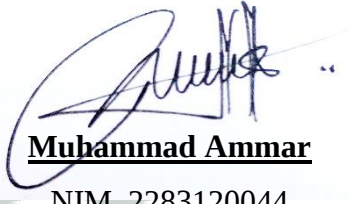
7. Kedua orang tua tercinta dan keluarga besar yang menjadi sumber kekuatan, cinta, dan doa yang tidak pernah putus.
8. Sahabat dan rekan seperjuangan Hukum Ekonomi Syariah angkatan 2022 atas kebersamaan, dukungan moral, dan semangat dalam melewati setiap tantangan akademik.
9. Serta semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu, namun keberadaannya sangat berarti dalam proses penyusunan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa karya ini masih jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu, saran dan kritik yang membangun sangat penulis harapkan sebagai bahan evaluasi dan perbaikan ke depan.

Akhir kata, semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi pengembangan ilmu pengetahuan dan menjadi amal jariyah yang diridai Allah SWT.

Cirebon, 25 Mei 2026

Penyusun,


Muhammad Ammar

NIM. 2283120044

UINSS
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
ABSTRACT	ii
المخلص.....	iii
PERSETUJUAN PEMBIMBING	iv
NOTA DINAS.....	v
LEMBAR PENGESAHAN	vi
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	vii
MOTTO	viii
KATA PERSEMBAHAN	ix
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	xi
KATA PENGANTAR.....	xii
DAFTAR ISI.....	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xvi
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN	xvii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Permasalahan Penelitian	8
C. Tujuan Penelitian	11
D. Manfaat Penelitian	11
E. Literature Review/Penelitian Terdahulu	13
F. Kerangka Pemikiran.....	28
G. Metodologi Penelitian.....	33
H. Sistematika Penulisan	39
BAB II LANDASAN TEORI	42
A. Kepatuhan Syariah (<i>Sharia Compliance</i>)	42
B. Konsep Uang Dalam Perspektif Ekonomi Islam	46
C. Uang Elektronik (<i>E-Money</i>) Dalam Hukum Islam	58
D. Fatwa DSN-MUI No. 116/DSN-MUI/IX/2017	68
E. Fatwa DSN-MUI No. 112/DSN-MUI/IX/2017	74
BAB III DESKRIPSI UMUM OBJEK PENELITIAN	79
A. Sejarah Dan Peran Jasa Marga	79

B. Profil PT Jasa Marga (Persero) Tbk Cabang Palikanci	81
C. Gambaran Umum Gerbang Tol Ciperna	87
BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN	90
A. Implementasi Sistem E-Money Di Gerbang Tol Ciperna Kabupaten Cirebon Yang Dikelola Oleh PT Jasa Marga Cabang Palikanci	90
B. Relevansi Penggunaan <i>E-Money</i> Di Gerbang Tol Ciperna Dengan Ketentuan Syariah	96
C. Kesesuaian Penggunaan <i>E-Money</i> Dengan Ketentuan Fatwa DSN-MUI No. 116/DSN-MUI/IX/2017 Tentang Uang Elektronik Syariah Dan Fatwa DSN-MUI No. 112/DSN-MUI/IX/2017 Tentang Akad Ijarah.....	100
BAB V PENUTUP	112
A. Kesimpulan	112
B. Saran	113
DAFTAR PUSTAKA.....	115
LAMPIRAN.....	125



DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Skema Kerangka Pemikiran.....	32
Gambar 3.1 Struktur Organisasi PT Jasa Marga Cabang Palikanci.....	86



PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN
KEPUTUSAN BERSAMA
MENTERI AGAMA DAN MENTERI PENDIDIKAN DAN
KEBUDAYAAN REPUBLIK INDONESIA

Nomor: 158 Tahun 1987

Nomor: 0543b//U/1987

Transliterasi dimaksudkan sebagai pengalih-hurufan dari abjad yang satu ke abjad yang lain. Transliterasi Arab-Latin di sini ialah penyalinan huruf-huruf Arab dengan huruf-huruf Latin beserta perangkatnya.

A. Konsonan

Fonem konsonan bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf. Dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus.

Berikut ini daftar huruf Arab yang dimaksud dan transliterasinya dengan huruf latin:

Tabel 0.1: Tabel Transliterasi Konsonan

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Ša	š	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ha	h	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	ka dan ha
د	Dal	d	De
ذ	Žal	ž	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	r	Er

ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	SY	es dan ye
ص	Ṣad	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Ẓa	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	ʿain	ʿ	koma terbalik (di atas)
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Ki
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We
ه	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	‘	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

B. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri dari vokal tunggal atau *monoftong* dan vokal rangkap atau *diftong*.

1. Vokal Tunggal

Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harakat, transliterasinya sebagai berikut:

Tabel 0.2: Tabel Transliterasi Vokal Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
اَ	<i>Fathah</i>	a	a
اِ	<i>Kasrah</i>	i	i
اُ	<i>Dammah</i>	u	u

2. Vokal Rangkap

Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf, transliterasinya berupa gabungan huruf sebagai berikut:

Tabel 0.3: Tabel Transliterasi Vokal Rangkap

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
اَيّ...	<i>Fathah dan ya</i>	ai	a dan u
اوّ...	<i>Fathah dan wau</i>	au	a dan u

Contoh:

No.	Tulisan Arab	Ditulis Secara Latin
1	كَتَبَ	<i>kataba</i>
2	فَعَلَ	<i>fa`ala</i>
3	سُئِلَ	<i>suila</i>
4	كَيْفَ	<i>kaifa</i>
5	حَوَّلَ	<i>ḥaula</i>

3. Maddah

Maddah atau vokal panjang yang lambangnya berupa harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda sebagai berikut:

Tabel 0.4: Tabel Transliterasi *Maddah*

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
اَ...ى	<i>Fathah dan alif atau ya</i>	ā	a dan garis di atas
إِ...ى	<i>Kasrah dan ya</i>	ī	i dan garis di atas
وُ...و	<i>Dammah dan wau</i>	ū	u dan garis di atas

Contoh:

No.	Tulisan Arab	Ditulis Secara Latin
1	قَالَ	<i>qāla</i>
2	رَمَى	<i>ramā</i>
3	قِيلَ	<i>qīla</i>
4	يَقُولُ	<i>yaqūlu</i>

4. *Ta' Marbutah*

Transliterasi untuk *ta' marbutah* ada dua, yaitu:

a. *Ta' marbutah* hidup

Ta' marbutah hidup atau yang mendapat harakat fathah, kasrah, dan dammah, transliterasinya adalah “t”.

b. *Ta' marbutah* mati

Ta' marbutah mati atau yang mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah “h”.

c. Kalau pada kata terakhir dengan *ta' marbutah* diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang *al* serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka *ta' marbutah* itu ditransliterasikan dengan “h”.

Contoh:

No.	Tulisan Arab	Ditulis Secara Latin
1	رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ	<i>Rauḍat al-Atfāl</i>
2	الْمَدِينَةُ الْمُنَوَّرَةُ	<i>Al-Madīnah Al-Munawwarah</i>
3	طَلْحَة	<i>Ṭalḥah</i>
4	كَرَامَة	<i>Karāmah</i>
5	فَاطِمَة	<i>Fāṭimah</i>

5. Syaddah (Tasydid)

Syaddah atau *tasydid* yang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, tanda *syaddah* atau tanda *tasydid*, ditransliterasikan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda *syaddah* itu.

Contoh:

No.	Tulisan Arab	Ditulis Secara Latin
1	مُدَرِّسٌ	<i>mudarris</i>
2	مُفَسِّرٌ	<i>mufasssir</i>
3	مُحَمَّدٌ	<i>Muḥammad</i>
4	مُسَلَّمٌ	<i>musallam</i>
5	الشَّمْسُ	<i>asy-Syams</i>

6. Hamzah

Hamzah ditransliterasikan sebagai apostrof. Namun hal itu hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan di akhir kata. Sementara hamzah yang terletak di awal kata dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa alif.

Contoh:

No.	Tulisan Arab	Ditulis Secara Latin
1	تَأْخُذُ	<i>ta 'khuẓu</i>
2	شَيْءٍ	<i>syai 'un</i>
3	النَّوْءُ	<i>an-nau 'u</i>
4	إِنَّ	<i>inna</i>

C. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu ال, namun dalam transliterasi ini kata sandang itu dibedakan atas:

1. Kata sandang yang diikuti huruf syamsiyah
Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu huruf “I” diganti dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.
2. Kata sandang yang diikuti huruf qamariyah
Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariyah ditransliterasikan dengan sesuai dengan aturan yang digariskan di depan dan sesuai dengan bunyinya.

Baik diikuti oleh huruf syamsiyah maupun qamariyah, kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanpa sempang.

Contoh:

No.	Tulisan Arab	Ditulis Secara Latin
1	الرَّجُلُ	<i>ar-rajulu</i>
2	الْقَلَمُ	<i>al-qalamu</i>
3	الْجَلَالُ	<i>al-jalālu</i>
4	الرَّحْمَنُ	<i>ar-Raḥmān</i>
5	الشَّمْسُ	<i>asy-Syams</i>

D. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik fail, isim maupun huruf ditulis terpisah. Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harkat yang dihilangkan, maka penulisan kata tersebut dirangkaikan juga dengan kata lain yang mengikutinya.

Contoh:

No.	Tulisan Arab	Ditulis Secara Latin
1	وَ إِنَّ اللَّهَ فَهُوَ خَيْرُ الرَّازِقِينَ	<i>Wa innallāha lahuwa khair ar-rāziqīn/</i> <i>Wa innallāha lahuwa khairurrāziqīn</i>
2	بِسْمِ اللَّهِ مَجْرَاهَا وَ مُرْسَاهَا	<i>Bismillāhi majrehā wa mursāhā</i>

E. Huruf Kapital

Meskipun dalam sistem tulisan Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf kapital seperti apa yang berlaku dalam EYD, di antaranya: huruf kapital digunakan untuk menuliskan huruf awal nama diri dan permulaan kalimat. Bilamana nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya.

Contoh:

No.	Tulisan Arab	Ditulis Secara Latin
1	الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ	<i>Alhamdu lillāhi rabbi al-`ālamīn /</i> <i>Alhamdu lillāhi rabbil `ālamīn</i>
2	الرَّحْمَنُ الرَّحِيمُ	<i>Ar-rahmānir rahīm/Ar-rahmān ar-rahīm</i>

Penggunaan huruf awal kapital untuk Allah hanya berlaku bila dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian dan kalau penulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga ada huruf atau harakat yang dihilangkan, huruf kapital tidak dipergunakan.

Contoh:

No.	Tulisan Arab	Ditulis Secara Latin
1	اللَّهُ غَفُورٌ رَحِيمٌ	<i>Allaāhu gafūrun rahīm</i>
2	لِلَّهِ الْأُمُورُ جَمِيعًا	<i>Lillāhi al-amru jamī`an/Lillāhil-amru jamī`an</i>

F. Tajwid

Bagi mereka yang menginginkan kefasihan dalam bacaan, pedoman transliterasi ini merupakan bagian yang tak terpisahkan dengan Ilmu Tajwid. Karena itu peresmian pedoman transliterasi ini perlu disertai dengan pedoman tajwid.

